

Formular B.2 - Informații financiare privind obligațiunile garantate emise

Tabel 2.1 Informații privind identificarea obligațiunilor garantate emise

Nr.crt	Prospectul emisiunii/documentul de ofertă	Seria	Data emiterii	Ratingul inițial	Ratingul curent	Moneda	Valoarea inițială a emisiunii	Valoarea rămasă de rambursat	Data scadenței	ISIN	Tipul ratei dobânzii	Rata dobânzii (% / marjă+%)	Frecvența de plată a cuponului	Nivel de supragarantare asumat prin prospect / document de ofertă (nivel contractual)
1	Prospect de baza din 8 aprilie 2019	1	16.05.2019	Baa2	A2	EUR	200.000.000	200.000.000	16.05.2024	XS1992938347	Variabila	EURIBOR6M+1.5% p.a.	Semestrial	Conform legii in vigoare

Tabel 2.2 Informații privind portofoliul de acoperire

~ RON ~

Indicator	Valoarea contabilă	Valoarea actualizată*	Valoarea actualizată în condiții de stres	Valoarea garanțiilor aferente, conform ultimei reevaluări
Valoare totală portofoliu de acoperire, din care:	2.106.885.964	1.169.315.356	1.034.864.055	2.495.383.061
1 Total valoare active de acoperire garantate cu active corporale, din care:	1.136.386.130	1.169.315.356	1.034.864.055	2.495.383.061
1.1 Valoare active de acoperire garantate cu bunuri imobile rezidențiale	1.136.386.130	1.169.315.356	1.034.864.055	2.495.383.061
1.2 Valoare active de acoperire garantate cu bunuri imobile comerciale	0	0	0	0
2 Total valoare active de acoperire garantate cu expuneri față de entități din UE, din care:	970.499.834	0	0	0
2.1 Valoare active de acoperire garantate cu expuneri față de instituții de credit din UE	0	0	0	0
2.2 Valoare active de acoperire garantate cu expuneri față de sau garantate de administrații centrale din UE	970.499.834	nu este cazul	nu este cazul	
2.3 Valoare active de acoperire garantate cu expuneri față de sau garantate de bănci centrale din cadrul SEBC	0	0	0	0
2.4 Valoare active de acoperire garantate cu expuneri față de sau garantate de entități din sectorul public din UE	0	0	0	0
2.5 Valoare active de acoperire garantate cu expuneri față de sau garantate de administrații regionale din UE	0	0	0	0
2.6 Valoare active de acoperire garantate cu expuneri față de sau garantate de autorități locale din UE	0	0	0	0
3 Valoare instrumente financiare derivate		0	0	

*În cazul instrumentelor financiare derivate se va completa cu valoarea obținută prin marcarea la piață, în conformitate cu art. 30 alin. (2) din Regulament

Tabel 2.3 Informații privind metoda de evaluare (se va bifa căsuța aferentă metodei de evaluare)

Metoda de evaluare a garanțiilor	
1	Valoarea de piață <input checked="" type="checkbox"/>
2	Valoarea ipotecară <input type="checkbox"/>

Tabel 2.4 Informații privind obligațiunile garantate emise*

~ RON ~

Indicator	Valoarea contabilă	Valoarea actualizată*	Valoarea actualizată în condiții de stres
1 Valoarea obligațiilor aferente emisiunii de obligațiuni, din care:	1.015.069.766	1.012.816.458	1.012.816.458
1.1 Valoarea obligațiunilor emise	1.015.069.766	1.012.816.458	1.012.816.458
1.2 Valoarea obligațiilor către deținătorii de instrumente financiare derivate		0	0
1.3 Valoarea obligațiilor către agent	0	0	0
1.4 Valoarea oricăror altor obligații care trebuie acoperite din portofoliul de creanțe (se au în vedere obligații care trebuie acoperite după momentul declanșării procedurii falimentului)	0	0	0

* Tabel completat în conformitate cu Regulamentul BNR nr. 1/2016

Formular B.3 - Informatii privind garantarea

Tabel 3.1 Indicatorul de acoperire*

~ RON ~

Indicator		Valoare indicator
1	Valoare portofoliu de creanțe, din care:	2.098.860.807
1.1	Valoare creanțe imobiliare, din care:	1.128.360.973
1.1.1	Creanțe rezidențiale	1.128.360.973
1.1.2	Creanțe comerciale	0
1.2	Valoare alte active financiare	970.499.834
2	Valoarea obligațiilor aferente emisiunii de obligațiuni, din care:	1.015.069.766
2.1	Obligații către deținătorii de obligațiuni ipotecare	1.015.069.766
2.2	Oricare alte obligații care, potrivit legii, trebuie acoperite din portofoliul de creanțe (de ex.: obligații către agent, obligații către administratorul de portofoliu, obligații generate de rambursarea unor eventuale finanțări necesare pentru acoperirea deficitelor temporare de lichiditate)	0
3	Indicator de acoperire - Raport între valoarea portofoliului de creanțe și valoarea obligațiilor aferente emisiunii de obligațiuni [(1) / (2)]	206,77%

* Tabel completat în conformitate cu Regulamentul BNR nr. 1/2016

Tabel 3.2 Indicatorul de supragarantare*

~ RON ~

Indicator		Valoare indicator
1	Valoarea actualizată a elementelor componente ale portofoliului de creanțe, din care:	1.169.315.356
1.1	Valoarea actualizată a fluxurilor de numerar aferente creanțelor imobiliare, din care:	1.169.315.356
1.1.1	Valoarea actualizată a fluxurilor de numerar aferente creanțelor rezidențiale	1.169.315.356
1.1.2	Valoarea actualizată a fluxurilor de numerar aferente creanțelor comerciale	0
1.2	Valoarea actualizată a fluxurilor de numerar aferente altor active financiare	0
1.3	Valoarea instrumentelor financiare derivate	0
2	Valoarea actualizată a tuturor obligațiilor de plată asumate prin realizarea tuturor emisiunilor de obligațiuni ipotecare, din care:	1.012.816.458
2.1	Valoarea actualizată a obligațiilor de plată către deținătorii de obligațiuni ipotecare	1.012.816.458
2.2	Valoarea actualizată a oricăror alte obligații de plată asumate prin realizarea emisiunilor de obligațiuni și care, potrivit legii, trebuie acoperite din portofoliul de creanțe (de ex.: valoarea actualizată a obligațiilor de plată către agent, valoarea actualizată a obligațiilor de plată către administratorul de portofoliu, valoarea actualizată a obligațiilor generate de rambursarea unor eventuale finanțări necesare pentru acoperirea deficitelor temporare de lichiditate)	0
2.3	Valoarea instrumentelor financiare derivate	0
3	Indicatorul de supra-garantare - Raport între valoarea actualizată a elementelor componente ale portofoliului de creanțe și valoarea actualizată a tuturor obligațiilor de plată asumate prin realizarea tuturor emisiunilor de obligațiuni ipotecare [(1) / (2)]	115,45%

* Tabel completat în conformitate cu Regulamentul BNR nr. 1/2016

Tabel 3.3 Detalii privind calculul valorii actualizate în urma simulărilor de criză (art. 48 - art. 51)*

*Se va completa cu datele rezultate în urma celui mai nefavorabil scenariu de criză

~ RON ~

Indicator		Valoare indicator
1	Valoarea actualizată a portofoliului de acoperire în urma simulărilor de criză:	1.034.864.055
2	Valoarea actualizată a obligațiilor de plată în urma simulărilor de criză:	1.012.816.458
3	Diferență [(1) / (2)]	102,18%

Formular 8.4 - Informații privind lichiditatea

Tabel 4.1 Calcularea excedentului/deficitului de lichiditate [art. 33]

Indicator	Valoare ziua 1	Valoare ziua 2	Valoare ziua 3	Valoare ziua 4	Valoare ziua 5	Valoare ziua 6	Valoare ziua 7	Valoare ziua 8	Valoare ziua 9	Valoare ziua 10	Valoare ziua 11	Valoare ziua 12	Valoare ziua 13	Valoare ziua 14	Valoare ziua 15	Valoare ziua 16	Valoare ziua 17	Valoare ziua 18	Valoare ziua 19	Valoare ziua 20	Valoare ziua 21
1 Valoarea intrărilor de numerar generate de elementele incluse în portofoliul de acoperire	358.872	158.120	182.633	53.327	1.053.893	114.655	221.870	137.440	84.184	1.986.407	164.480	389.628	125.035	175.939	4.398.247	448.458	556.900	444.966	145.969	4.169.771	159.539
2 Valoarea ieșirilor de numerar asociate emisiunii de obligațiuni garantate realizate pe baza respectivului portofoliu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Deficit / Excedent de lichiditate - [(1) - (2)]	358.872	158.120	182.633	53.327	1.053.893	114.655	221.870	137.440	84.184	1.986.407	164.480	389.628	125.035	175.939	4.398.247	448.458	556.900	444.966	145.969	4.169.771	159.539

În conformitate cu prevederile art. 13 alin. (4) din Legea 304/2015, începând cu data de 20 noiembrie 2023 portofoliul de acoperire a fost suplimentat cu active financiare eligibile în conformitate cu art. 34 alin. (7) din Regulamentul 1/2016, și anume active de acoperire garantate cu expuneri față de Guvernul României (titluri de stat), pentru a acoperi fluxurile de numerar nete cumulate pe următoarele 180 zile care cuprind și ieșirile de numerar aferente rambursării către investitori a principalului obligațiunilor (acestea având maturitatea în data de 16 mai 2024).

Aceste active financiare sunt evidențiate în cadrul acestei raportări în categoria "active de acoperire garantate cu expuneri față de sau garantate de administrații centrale din UE".

Tabel 4.2 Calcularea medilor ponderate ale scadențelor [art. 35]

~ RON ~

Indicator	Valoare indicator
1 Media ponderată a scadențelor elementelor din portofoliul de acoperire	4,66
2 Media ponderată a scadențelor obligațiunilor garantate emise în baza respectivului portofoliu	0,17
3 Diferență [(1) - (2)]	4,49

Valoare ziua 22	Valoare ziua 23	Valoare ziua 24	Valoare ziua 25	Valoare ziua 26	Valoare ziua 27	Valoare ziua 28	Valoare ziua 29	Valoare ziua 30	Valoare ziua 31	Valoare ziua 32	Valoare ziua 33	Valoare ziua 34	Valoare ziua 35	Valoare ziua 36	Valoare ziua 37	Valoare ziua 38	Valoare ziua 39	Valoare ziua 40	Valoare ziua 41	Valoare ziua 42	Valoare ziua 43	Valoare ziua 44	Valoare ziua 45	Valoare ziua 46	Valoare ziua 47
179.223	115.218	66.971	1.556.377	126.803	226.246	327.950	126.481	1.407.851	353.608	155.522	179.704	52.488	1.036.707	112.624	218.461	135.511	83.136	1.953.543	161.939	383.325	123.092	173.450	4.322.298	441.104	547.022
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.022.023.339	0
179.223	115.218	66.971	1.556.377	126.803	226.246	327.950	126.481	1.407.851	353.608	155.522	179.704	52.488	1.036.707	112.624	218.461	135.511	83.136	1.953.543	161.939	383.325	123.092	173.450	4.322.298	-1.021.582.235	547.022

Valoare ziua 48	Valoare ziua 49	Valoare ziua 50	Valoare ziua 51	Valoare ziua 52	Valoare ziua 53	Valoare ziua 54	Valoare ziua 55	Valoare ziua 56	Valoare ziua 57	Valoare ziua 58	Valoare ziua 59	Valoare ziua 60	Valoare ziua 61	Valoare ziua 62	Valoare ziua 63	Valoare ziua 64	Valoare ziua 65	Valoare ziua 66	Valoare ziua 67	Valoare ziua 68	Valoare ziua 69	Valoare ziua 70	Valoare ziua 71	Valoare ziua 72	Valoare ziua 73
437.087	143.825	4.098.611	157.229	175.935	113.603	66.288	1.528.707	123.968	221.451	322.732	124.420	1.084.911	300.338	350.199	154.045	178.018	51.972	1.026.852	111.591	216.373	134.517	83.093	1.935.031	160.411	379.941
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
437.087	143.825	4.098.611	157.229	175.935	113.603	66.288	1.528.707	123.968	221.451	322.732	124.420	1.084.911	300.338	350.199	154.045	178.018	51.972	1.026.852	111.591	216.373	134.517	83.093	1.935.031	160.411	379.941

Valoare ziua 74	Valoare ziua 75	Valoare ziua 76	Valoare ziua 77	Valoare ziua 78	Valoare ziua 79	Valoare ziua 80	Valoare ziua 81	Valoare ziua 82	Valoare ziua 83	Valoare ziua 84	Valoare ziua 85	Valoare ziua 86	Valoare ziua 87	Valoare ziua 88	Valoare ziua 89	Valoare ziua 90	Valoare ziua 91	Valoare ziua 92	Valoare ziua 93	Valoare ziua 94	Valoare ziua 95	Valoare ziua 96	Valoare ziua 97	Valoare ziua 98	Valoare ziua 99
122.158	172.080	4.281.650	436.856	542.207	432.502	142.465	4.060.375	155.732	174.218	112.529	65.668	1.514.427	122.757	219.357	320.380	123.217	1.374.240	346.819	152.581	176.347	51.460	1.015.402	110.567	214.303	133.257
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
122.158	172.080	4.281.650	436.856	542.207	432.502	142.465	4.060.375	155.732	174.218	112.529	65.668	1.514.427	122.757	219.357	320.380	123.217	1.374.240	346.819	152.581	176.347	51.460	1.015.402	110.567	214.303	133.257

Valoare zua 100	Valoare zua 101	Valoare zua 102	Valoare zua 103	Valoare zua 104	Valoare zua 105	Valoare zua 106	Valoare zua 107	Valoare zua 108	Valoare zua 109	Valoare zua 110	Valoare zua 111	Valoare zua 112	Valoare zua 113	Valoare zua 114	Valoare zua 115	Valoare zua 116	Valoare zua 117	Valoare zua 118	Valoare zua 119	Valoare zua 120	Valoare zua 121	Valoare zua 122	Valoare zua 123	Valoare zua 124	Valoare zua 125	Valoare zua 126	
82.356	1.914.774	158.897	376.462	121.019	170.414	4.240.386	432.645	536.079	428.389	141.116	4.021.325	154.246	172.516	111.464	65.052	1.499.304	121.557	217.281	317.435	122.025	1.063.887	297.014	341.655	150.302	173.813	50.574	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
82.356	1.914.774	158.897	376.462	121.019	170.414	4.240.386	432.645	536.079	428.389	141.116	4.021.325	154.246	172.516	111.464	65.052	1.499.304	121.557	217.281	317.435	122.025	1.063.887	297.014	341.655	150.302	173.813	50.574	

Valoare ziua 127	Valoare ziua 128	Valoare ziua 129	Valoare ziua 130	Valoare ziua 131	Valoare ziua 132	Valoare ziua 133	Valoare ziua 134	Valoare ziua 135	Valoare ziua 136	Valoare ziua 137	Valoare ziua 138	Valoare ziua 139	Valoare ziua 140	Valoare ziua 141	Valoare ziua 142	Valoare ziua 143	Valoare ziua 144	Valoare ziua 145	Valoare ziua 146	Valoare ziua 147	Valoare ziua 148	Valoare ziua 149	Valoare ziua 150	Valoare ziua 151	Valoare ziua 152	Valoare ziua 153	
998.648	109.000	210.709	131.560	81.223	1.880.841	155.940	370.853	119.041	167.723	4.173.021	425.596	526.771	422.160	139.057	3.961.138	151.226	169.789	109.702	64.163	1.474.599	119.636	213.917	312.850	120.250	1.043.387	293.329	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
998.648	109.000	210.709	131.560	81.223	1.880.841	155.940	370.853	119.041	167.723	4.173.021	425.596	526.771	422.160	139.057	3.961.138	151.226	169.789	109.702	64.163	1.474.599	119.636	213.917	312.850	120.250	1.043.387	293.329	

~ RON ~

Valoare zua 154	Valoare zua 155	Valoare zua 156	Valoare zua 157	Valoare zua 158	Valoare zua 159	Valoare zua 160	Valoare zua 161	Valoare zua 162	Valoare zua 163	Valoare zua 164	Valoare zua 165	Valoare zua 166	Valoare zua 167	Valoare zua 168	Valoare zua 169	Valoare zua 170	Valoare zua 171	Valoare zua 172	Valoare zua 173	Valoare zua 174	Valoare zua 175	Valoare zua 176	Valoare zua 177	Valoare zua 178	Valoare zua 179	Valoare zua 180	
338.343	148.867	172.173	50.073	987.861	107.995	208.681	130.324	81.000	1.862.831	155.108	367.487	117.926	166.090	4.131.959	421.471	521.928	418.025	137.733	3.922.011	149.782	166.702	108.658	63.559	1.460.850	118.460	212.344	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
338.343	148.867	172.173	50.073	987.861	107.995	208.681	130.324	81.000	1.862.831	155.108	367.487	117.926	166.090	4.131.959	421.471	521.928	418.025	137.733	3.922.011	149.782	166.702	108.658	63.559	1.460.850	118.460	212.344	

		Se va completa valoarea totală a activelor de acoperire garantate cu bunuri imobile comerciale din fiecare interval	Se va completa numărul activelor de acoperire garantate cu bunuri imobile comerciale din	Se va completa valoarea totală a activelor de acoperire garantate cu bunuri imobile comerciale din fiecare interval pentru fiecare tranșă valorică
3.9	Structura activelor de acoperire garantate cu bunuri imobile comerciale în funcție de perioada rămasă de la data raportării până la data scadenței finale a activului			
3.9.1	0 - 30 luni			
3.9.2	30 - 60 luni			
3.9.3	60 - 120 luni			
3.9.4	120 - 180 luni			
3.9.5	180 - 240 luni			
3.9.6	240 - 300 luni			
3.9.7	peste 300 luni			
3.10	Perioada medie rămasă de la data raportării până la data scadenței finale a activului (se poate calcula pe baza informațiilor anterioare)			
3.11	Benzi de scadență a activelor de acoperire garantate cu bunuri imobile comerciale incluse în portofoliul de acoperire			
3.11.1	0 - 1 ani			
3.11.2	1 - 2 ani			
3.11.3	2 - 3 ani			
3.11.4			
3.11.5	5 - 10 ani			
3.11.6	peste 10 ani			
3.12	Structura activelor de acoperire garantate cu bunuri imobile comerciale în funcție de modalitatea de generare			
3.12.1	Inițiate de bancă, din care:			
3.12.1.1	Performante			
3.12.1.2	Neperformante			
3.12.2	Achiziționate de bancă, din care:			
3.12.2.1	Performante			
3.12.2.2	Neperformante			
3.13	Structura activelor de acoperire garantate cu bunuri imobile comerciale în funcție de scopul pentru care a fost realizată investiția imobiliară			
3.13.1	Total activitate comercială, din care:			
3.13.1.1	Investiție imobiliară pentru spațiu pentru birouri			
3.13.1.2	Investiție imobiliară pentru spațiu comercial			
3.13.1.3	Investiție imobiliară pentru spațiu industrial			
3.14	Distribuția pe sectoare de activitate a activelor de acoperire garantate cu bunuri imobile comerciale (clasificarea se va face în funcție de sectoarele identificate de emitent)			

Tabel 5.3 Compoziția activelor de acoperire garantate cu active sub formă de expuneri față de entități din UE

Indicator	Valoare contabilă	Număr	% din total valoare portofoliu de acoperire	% din cuantumul nominal al obligațiilor garantate rămase de rambursat	Valoare medie
1	Active de acoperire garantate cu expuneri față de instituții de credit din UE				
1.1	Structura în funcție de tipul de activ				
1.1.1	Credite				
1.1.2	Obligațiuni				
1.1.3	Altele				
1.2	Repartizarea geografică a activelor				
1.2.1	România				
1.2.2	Stat membru UE 1				
1.2.3	Stat membru UE 2				
1.2.4	Stat membru UE 3				
1.2.5	Alte state membre UE				
1.3	Structura în funcție de tipul ratei de dobândă				
1.3.1	Rată fixă	Se va completa valoarea totală a activelor cu rată fixă	Se va completa numărul activelor cu rată fixă		
1.3.1.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată fixă</i>	<i>Rată medie de acest tip oferită activelor</i>			
1.3.2	Rată fixă la început și variabilă ulterior	Se va completa valoarea totală a activelor cu acest tip de rată	Se va completa numărul activelor cu acest tip de rată		
1.3.2.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată fixă la început și variabilă ulterior</i>	<i>Rată medie de acest tip oferită activelor</i>			
1.3.3	Rată variabilă plafonată	Se va completa valoarea totală a activelor cu acest tip de rată	Se va completa numărul activelor cu acest tip de rată		
1.3.3.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă plafonată</i>	<i>Rată medie de acest tip oferită activelor</i>			

1.3.4	Rată variabilă neplafonată	Se va completa valoarea totală a activelor cu acest tip de rată	Se va completa numărul activelor cu acest tip de rată				
1.3.4.1	Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă neplafonată	Rata medie de acest tip diferentă activelor					
1.3.5	Alte tipuri de rată a dobânzii						
1.4	Structura în funcție de tipul de rambursare						
1.4.1	Bullet / exclusiv dobânda						
1.4.2	Amortizing						
1.4.3	Altele						
1.5	Riscul de concentrare (se vor prezenta cele mai mari 10 expuneri)						
1.6	Benzi de scadență						
1.6.1	0 - 1 ani						
1.6.2	1 - 2 ani						
1.6.3	2 - 3 ani						
1.6.4						
1.6.5	5 - 10 ani						
1.6.6	peste 10 ani						
2	Active de acoperire garantate cu expuneri față de sau garantate de administrații centrale din UE						
2.1	Structura în funcție de tipul de activ						
2.1.1	Credite						
2.1.2	Obligațiuni	970.499.834	7	46,06%	95,61%	138.642.833	
2.1.3	Altele						
2.2	Repartizarea geografică a activelor						
2.2.1	România	970.499.834	7	46,06%	95,61%	138.642.833	
2.2.2	Stat membru UE 1						
2.2.3	Stat membru UE 2						
2.2.4	Stat membru UE 3						
2.2.5	Alte state membre UE						
2.3	Structura în funcție de tipul ratei de dobândă						
2.3.1	Rată fixă	970.499.834	7				
2.3.1.1	Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată fixă	2,78%					
2.3.2	Rată fixă la început și variabilă ulterior	0	0				
2.3.2.1	Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată fixă la început și variabilă ulterior	0%					
2.3.3	Rată variabilă plafonată	0	0				
2.3.3.1	Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă plafonată	0%					
2.3.4	Rată variabilă neplafonată	0	0				
2.3.4.1	Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă neplafonată	0%					
2.3.5	Alte tipuri de rată a dobânzii						
2.4	Structura în funcție de tipul de rambursare						
2.4.1	Bullet / exclusiv dobânda	970.499.834	7	46,06%	95,61%	138.642.833	
2.4.2	Amortizing						
2.4.3	Altele						
2.5	Riscul de concentrare (se vor prezenta cele mai mari 10 expuneri)	970.499.834	7	46,06%	95,61%	138.642.833	
2.6	Benzi de scadență						
2.6.1	0 - 1 ani	170.028.813	1	8,07%	16,75%	170.028.813	
2.6.2	1 - 2 ani	239.853.624	2	11,38%	23,63%	119.926.812	
2.6.3	2 - 3 ani	260.867.474	2	12,38%	25,70%	130.433.737	
2.6.4	3 - 5 ani	0	0	0,00%	0,00%	0	
2.6.5	5 - 10 ani	299.749.983	2	14,23%	29,53%	149.874.962	
2.6.6	peste 10 ani	0	0	0,00%	0,00%	0	
3	Active de acoperire garantate cu expuneri față de sau garantate de bănci centrale din cadrul SEBC						
3.1	Structura în funcție de tipul de activ						
3.1.1	Credite						
3.1.2	Obligațiuni						
3.1.3	Altele						
3.2	Repartizarea geografică a activelor						
3.2.1	România						
3.2.2	Stat membru UE 1						
3.2.3	Stat membru UE 2						
3.2.4	Stat membru UE 3						
3.2.5	Alte state membre UE						
3.3	Structura în funcție de tipul ratei de dobândă						
3.3.1	Rată fixă	Se va completa valoarea totală a activelor cu rată fixă	Se va completa numărul activelor cu rată fixă				
3.3.1.1	Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată fixă	Rata medie de acest tip diferentă activelor					
3.3.2	Rată fixă la început și variabilă ulterior	Se va completa valoarea totală a activelor cu acest tip de rată	Se va completa numărul activelor cu acest tip de rată				

5.1.1	Credite						
5.1.2	Obligațiuni						
5.1.3	Altele						
5.2	Repartizarea geografică a activelor						
5.2.1	România						
5.2.2	Stat membru UE 1						
5.2.3	Stat membru UE 2						
5.2.4	Stat membru UE 3						
5.2.5	Alte state membre UE						
5.3	Repartizarea, la nivelul României, a activelor (se va completa în funcție de județele în care emitentul înregistrează expunerii)						
5.4	Structura în funcție de tipul ratei de dobândă						
5.4.1	Rată fixă	Se va completa valoarea totală a activelor cu rată fixă	Se va completa numărul activelor cu rată fixă				
5.4.1.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată fixă</i>	<i>Rata medie de acest tip oferită activelor</i>					
5.4.2	Rată fixă la început și variabilă ulterior	Se va completa valoarea totală a activelor cu acest tip de rată	Se va completa numărul activelor cu acest tip de rată				
5.4.2.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată fixă la început și variabilă ulterior</i>	<i>Rata medie de acest tip oferită activelor</i>					
5.4.3	Rată variabilă plafonată	Se va completa valoarea totală a activelor cu acest tip de rată	Se va completa numărul activelor cu acest tip de rată				
5.4.3.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă plafonată</i>	<i>Rata medie de acest tip oferită activelor</i>					
5.4.4	Rată variabilă neplafonată	Se va completa valoarea totală a activelor cu acest tip de rată	Se va completa numărul activelor cu acest tip de rată				
5.4.4.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă neplafonată</i>	<i>Rata medie de acest tip oferită activelor</i>					
5.4.5	Alte tipuri de rată a dobânzii						
5.5	Structura în funcție de tipul de rambursare						
5.5.1	Baliet / exclusiv dobândă						
5.5.2	Amortisind						
5.5.3	Altele						
5.6	Riscul de concentrare (se vor prezenta cele mai mari 10 expunerii)						
5.7	Benzi de scadență						
5.7.1	0 - 1 ani						
5.7.2	1 - 2 ani						
5.7.3	2 - 3 ani						
5.7.4	...						
5.7.5	5 - 10 ani						
5.7.6	peste 10 ani						
6	Active de acoperire garantate cu expuneri față de sau garantate de autorități locale din UE						
6.1	Structura în funcție de tipul de activ						
6.1.1	Credite						
6.1.2	Obligațiuni						
6.1.3	Altele						
6.2	Repartizarea geografică a activelor						
6.2.1	România						
6.2.2	Stat membru UE 1						
6.2.3	Stat membru UE 2						
6.2.4	Stat membru UE 3						
6.2.5	Alte state membre UE						
6.3	Structura în funcție de tipul ratei de dobândă						
6.3.1	Rată fixă	Se va completa valoarea totală a activelor cu rată fixă	Se va completa numărul activelor cu rată fixă				
6.3.1.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată fixă</i>	<i>Rata medie de acest tip oferită activelor</i>					
6.3.2	Rată fixă la început și variabilă ulterior	Se va completa valoarea totală a activelor cu acest tip de rată	Se va completa numărul activelor cu acest tip de rată				
6.3.2.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată fixă la început și variabilă ulterior</i>	<i>Rata medie de acest tip oferită activelor</i>					
6.3.3	Rată variabilă plafonată	Se va completa valoarea totală a activelor cu acest tip de rată	Se va completa numărul activelor cu acest tip de rată				
6.3.3.1	<i>Rată medie a dobânzii curente pentru activele cu rată variabilă plafonată</i>	<i>Rata medie de acest tip oferită activelor</i>					

Formular B.6 - Aspecte generale privind portofoliul de acoperire și obligațiunile garantate emise în baza sa

1. Aspecte generale		
1.1	Emitent (denumire și, după caz, cod LEI)	Alpha Bank Romania S.A.
1.2	Link către website-ul emitentului	www.alphabank.ro
1.3	Data	31.03.2024
1.4	Informații opționale (ex: Agent identificat prin denumire și, după caz, cod LEI; persoana de contact)	PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L. (Agent)

2. Conformitate cu legislația europeană (se va bifa, după caz)	
2.1	Eticheta „obligațiune garantată europeană” <input checked="" type="checkbox"/>
2.2	Eticheta „obligațiune garantată europeană (premium)” <input type="checkbox"/>

3. Profilul de amortizare al portofoliului de acoperire (exclusiv active de acoperire garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale)		Valoarea conform contractelor	Valoarea conform anticipațiilor	% din total valoare contractuală	% din total valoare anticipată
3.1	Media ponderată a scadențelor (în ani)	10,27	5,99		
În funcție de intervale					
3.2	0 - 1 ani	124.900.932	221.806.283	5,90%	13,59%
3.3	1 - 2 ani	120.587.914	193.561.480	5,70%	11,86%
3.4	2 - 3 ani	118.056.260	169.873.999	5,58%	10,41%
3.5	3 - 4 ani	116.784.363	149.760.985	5,52%	9,18%
3.6	4 - 5 ani	115.189.549	131.736.572	5,44%	8,07%
3.7	5 - 10 ani	540.452.029	446.815.826	25,54%	27,38%
3.8	>10 ani	979.760.504	318.221.577	46,31%	19,50%
	Total	2.115.731.551	1.631.776.722	100,00%	100,00%

4. Scadența obligațiunilor garantate		Valoarea conform contractelor	Valoarea conform anticipațiilor	% din total valoare contractuală	% din total valoare anticipată
4.1	Media ponderată a scadențelor (în ani)	0,17	0,17		
În funcție de intervale					
4.2	0 - 1 ani	1.022.023.339	1.022.023.339	100,00%	100,00%
4.3	1 - 2 ani	0	0	0,00%	0,00%
4.4	2 - 3ani	0	0	0,00%	0,00%
4.5	3 - 4 ani	0	0	0,00%	0,00%
4.6	4 - 5 ani	0	0	0,00%	0,00%
4.7	5 - 10 ani	0	0	0,00%	0,00%
4.8	>10 ani	0	0	0,00%	0,00%
	Total	1.022.023.339	1.022.023.339	100,00%	100,00%

5. Structura portofoliului de acoperire în funcție de moneda de denominare		Valoare contabilă	% din total valoare portofoliu
5.1	RON	479.260.875	22,75%
5.2	EUR	1.627.625.089	77,25%
5.3	USD	0	0,00%
5.4	CHF	0	0,00%
5.5	Alte monede de denominare	0	0,00%

6. Structura obligațiunilor garantate în funcție de structura plății cuponului		Valoare contabilă	% din valoarea obligațiunilor garantate în sold
6.1	Cupon fix	0	0,00%
6.2	Cupon variabil	1.015.069.766	100,00%
6.3	Altă structură	0	0,00%

7. Link către lista obligațiunilor garantate emise	https://www.alphabank.ro/despre-noi/relatii-cu-investitorii
--	---

8. Instrumente financiare derivate		Valoare indicator
8.1	Valoarea notională	0
8.2	Valoarea obținută prin marcarea la piață - Active	0
8.3	Valoarea obținută prin marcarea la piață - Datorii	0